

移动金融 跑马圈地



移动金融混沌初开。这一次,国有银行、股份制银行、城商行站在了同一起跑线上。

NFC手机支付产品频出

浦发银行率先推出国内首张有自主知识产权、基于SIM卡的手机支付银行卡,抢先布局手机支付领域的远程与近场两个板块。

“支付将成为手机的基本功能。”这已成为业界的共识。据悉,移动金融是浦发银行新“五大战略”之一。浦发银行正与中国移动推动支付普及,未来支持NFC(近距离无线通讯技术)支付的手机将覆盖更多品牌、型号和价位。

无独有偶。中国银行推出的NFC手机支付产品也已经正式上线。客户只要下载手机客户端并关联中行信用卡或借记卡,出门就可直接“刷手机”。

据介绍,中国银行NFC手机支付产品依托中国银联与中国移动最新发布的手持支付平台,该平台可提供基于安全支付载体的智能卡应用发行和管理服务,普及“手机钱包”。

农业银行则为偏好网络购物的族群推出国内首张网络类芯片卡。这款金穗OO联名IC信用卡是中国农业银行携手财付通、

中国银联共同推出的国内首张“迷你”异形粘贴信用卡。除了主卡的快捷支付、结算消费、电子商务、账户收付等基本功能服务,该卡配有一张迷你粘贴卡,将其贴在手机上,随手一挥即可完成“闪付”。

手机银行成银行必争之地

事实上,不仅是中国银行、浦发银行这种与中国移动合作发布的NFC手机产品,农行与腾讯QQ合作可粘贴手机的联名卡,几乎各家银行都开通了手机银行业务。

手机银行是指通过无线网络,利用手机等移动终端为客户提供7×24小时全天候自助金融服务。以华夏银行为例,该行手机银行就可以提供各类便民支付业务,包括查询、转账、信用卡还款、话费充值缴费、公共事业缴费、机票订购、地方特色业务缴费等,同时支持跨行账户管理功能。

不仅大型国有商业银行、股份制商业银行在手机银行领域投入大量研发精力,城商行在手机银行领域也卓有建树。记者发现,国内城商行首批上市的宁波银行推

出的手机银行业务中,针对个人业务功能除了账户管理、转账汇款、无卡取现、手机充值、订购机票、信用卡还款等业务外,还有理财产品购买、基金超市等服务功能。手机银行能实现的服务细则高达44项。

不过,市民对手机银行的接受度目前并不算高。据艾瑞咨询机构的《iResearch-2012-2013年中国电子银行用户调研报告简版》显示,在接受调查的用户当中,只有28.9%的用户使用过手机银行。

不可否认,移动金融仍处于培育阶段,链条很长,涉及政府、商家、银联、运营商等多个环节,并非银行自身能够左右,这些都制约移动金融的发展。

现代快报记者 杨连双

■预告
银行纷纷推出手机银行产品,哪家的服务最多,稳定性最好?使用电子银行、手机银行,能享受到哪些便捷和实惠?6月26日(下周三),敬请期待《第一金融街·手机银行&电子银行特刊》。

理财课堂

被忽悠投保 可在第一时间退保

一整宿一整宿睡不着!这种状况,艾老先生已经持续了2个多月。为啥?“还不是那两全险给闹的!”说起这,他气就不打一出来。

事情,还得从2010年说起。这一年的秋天,艾老先生乐呵呵地去银行存100万元养老金,却被银行大厅里的一名工作人员推荐买了两份两全保险(分红险),他和老伴一人一份。

“事后一个多月,我拿到单子才知道自己买的是保险,前面还以为是银行的理财产品呢!那工作人员也不是银行的,而是保险公司的。”回忆往事,艾老先生懊悔不迭,“当时我想,买都买了,他们介绍的收益也不错,当时我也没想着要退。”

不成想,郁闷的事情在后头。艾老先生说,按照保险推销员当时的介绍,他和老伴每人每年各交标准保费5万元,交费10年,而在随后的每个保单周年日,保险公司给付10%的生存给附金,即每人每年返还5000元。等到10年缴费期满,他们从第11年拿回本金和利息(实际是“保单红利”),“可直到去年我和一个律师说起这事,人家说没这样的好事,我拿出保险单仔细看,才发现本金返还要到缴费期满的5年后。问题是,我100万元几乎都拿来交保费了,中间这空档的5年,我们的生活怎么办呀?”

发现问题后,艾老先生想到了退保。结果,却被告知只能拿回70%左右的已交保费。“我们已经缴了2个周年的费用了,20万已经出去了,这意味着,我们要损失6万元,这可不是笔小数目啊!”艾老先生很难接受,因为当初并不知道退保会有这么多损失。

【启示】

艾老先生的亲身经历,有三点经验与教训值得总结。

首先,当发现自己被误导投保后,最好赶在第一时间退保。我国《保险法》规定,投保人在收到保单正式文本签字起10天内,可以无条件申请解除合同,并取回已缴纳的全额保费。这里的10天期限,被寿险业称为“犹豫期”。一旦过了犹豫期再退保,保险公司通常要扣除较多的费用,投保人的损失很大。

其次,损失到底有多大,与“现金价值表”有关。一般而言,保单生效第一年退保最不划算。大部分长期寿险产品第一年度的保单现金价值极少甚至为零。首年退保手续费基本相当于所缴保险费,第二年度的保单现金价值为所缴保险费的20%左右。因此,即便是退保也最好在两年以上才能尽可能多地返还现金价值。所以,投保人在拿到保险合同文本后,一定要留意所附的“现金价值表”,以及收益返还的起始年限,明确自己的权益,慎重决定是否要“将错就错”。

最后,需要明确的是,保障才是保险产品的核心功能,投资是附属功能。然而在宣传单上,它却往往会成为高收益理财产品赠送的附属品。一些保险推销员为了吸引人投保也会刻意夸大保险产品的投资收益,或通过文字游戏塑造高收益假象。消费者要想避免被误导,关键就是不要盲目看重保险产品的投资收益。要知道,相对于股票、基金等投资方式,保险的收益不会很高。

现代快报记者 陈霞

与您有约

金融消费烦心事
请拨84783629

《金融帮办》帮您办

当您在金融消费过程中遇到烦心事、麻烦事,请拨打84783629,快报记者将尽心为您排忧解难。当您在金融生活中看到不平事,或遭遇消费陷阱,也可联系我们予以曝光,监督到底。

自《金融帮办》栏目正式升级以来,热线84783629一周接到了20多个投诉与咨询电话,接线记者一一予以了记录与帮办。

又一个周三,我们一起来回顾前段时间“金融帮办”热线接到的两则典型咨询。

“全险”并非全赔

Q:我是个驾车新手,在给爱车买保险时选择了“全险”,前阵子在路面上不慎碰坏了倒车镜,打电话报险时却被工作人员告知,倒车镜不在赔付范围内。我明明买的是“全险”,怎么就不全赔呢?

A:“机动车全险”,在字面意义上很容易让人以为“包赔一切”,为此不少车主宁愿多花钱也要投保全险。然而,机动车全险只是业内的简称,它只包括车损险、第三者责任险、全车盗抢险、车上人员责任险等基本险种,并不包括涉水险、玻璃单独破碎险、车灯、倒车镜单独损坏险、车身划痕损失险、自燃险在内的诸多附加险。值得一提的是,即便投保了包括玻璃单独破碎险、自燃险等附加险在内的所有险种,在某些情况下,车主依然得自己买单。因为每个保险公司都会对各项险种增

加免责条款,车主们购买车险时一定要留意这些条款。

急用钱需早汇款

Q:前两天,我托朋友实时转账给我的资金,竟然拖了1天才到账。我想知道,难道网上实时转账的“实时”二字等于1天?

A:通常人们理解的“实时转账”是转账后对方能马上收到汇款,但实际上,除非是同行转账,否则很难真正实现实时到账,特别是异地跨行转账,到账时间更长。原因在于,不同银行系统各异,收款行系统清算需要一过程。就此,需要提醒读者的是,如果您在特定时点急需钱,最好尽早请他人汇款,预留出汇款到账的时间。另外,很多银行网银转账设有上限,若转账资金较大,通过柜台办理更加便捷。

主持人:陈霞